

Ejemplo NIC 39 - Nuevo Plan General de Contabilidad aprobado el 16/11/2007. Préstamos (prestamista)

Una empresa formaliza con un cliente el contrato de préstamo cuyo detalle de cuotas anuales vencidas y cuadro de amortización se expresan a continuación. La operación está sujeta a una comisión de formalización de 600 Euros (1% sobre el principal prestado).

Préstamo a cuota fija (principal + intereses) 2 Ejemplo NIC 39.

Principal: 60.000,00 **Tipo interés nominal anual (%):** 6,00 **Nº Cuotas:** 4 **Nº Cuotas anuales:** 1

Periodo	Principal inicial	Cuota	Pago intereses	Devolución principal	Principal final
1	60.000,00	17.315,49	3.600,00	13.715,49	46.284,51
2	46.284,51	17.315,49	2.777,07	14.538,42	31.746,09
3	31.746,09	17.315,49	1.904,77	15.410,72	16.335,37
4	16.335,37	17.315,49	980,12	16.335,37	0,00
TOTAL			9.261,96	60.000,00	

* Cálculos efectuados con el módulo de operaciones financieras de **Finanplan-plus**. El software de planificación económico financiera empresarial.

Con el PGC 1990 el prestamista contabilizaría la comisión de formalización como un ingreso del ejercicio en que se firma el préstamo. Sin embargo la NIC 39 y el nuevo PGC 2008 establecen que deberá valorarse el préstamo por su coste amortizado, utilizando el tipo de interés efectivo de la operación.

Esta nueva práctica supone un gran impacto en las cuentas de resultados de las entidades financieras, al tener que diferir el ingreso por este tipo de comisiones a lo largo de la vida de los préstamos.

www.finanplan.com

Software de Planificación económico financiera empresarial, Análisis de estados financieros empresariales, Valoración de empresas, Unidades generadoras de efectivo y Estudios de inversión.

Nuevo Plan General de Contabilidad - NIC-NIIF (Normas internacionales de contabilidad)

Cálculo del tipo de interés efectivo:

$$59.400 = \frac{17.315,49}{(1 + T)} + \frac{17.315,49}{(1 + T)^2} + \frac{17.315,49}{(1 + T)^3} + \frac{17.315,49}{(1 + T)^4}$$

T = Tipo de interés efectivo anual = 6,44029 %

Nota: Se puede resolver con la función TIR de Excel o aplicando fórmulas de matemática financiera. Se informa así para comprender bien el principio de equivalencia financiera.

Cuadro de apoyo para la contabilización

Fecha	Coste amortizado total	Interés devengado**	Cuota anual	Capital amortizado ***
Formalización	59.400,00*			
Periodo 1	45.910,04	3.825,53	17.315,49	13.489,96
Periodo 2	31.551,29	2.956,74	17.315,49	14.358,75
Periodo 3	16.267,80	2.031,99	17.315,49	15.283,50
Periodo 4	0,00	1.047,69	17.315,49	16.267,80

| * Importe prestado – Comisión de formalización | ** Coste amortizado inicio periodo x Tipo interés efectivo | *** Cuota cobrada – Interés devengado |

CONTABILIZACIÓN

	Debe			Haber
Formalización	45.910,04	252-Créditos a L.P.		
	13.489,96	542-Créditos a C.P.	a	572-Bancos e instituciones crédito
				59.400,00
Cuota nº 1	17.315,49	572-Bancos e instituciones crédito	a	542-Créditos a C.P.
				13.489,96
				762-Ingresos financieros de créditos
	14.358,75	542-Créditos a C.P.	a	252-Créditos a L.P.
				3.825,53
				14,358,75
Cuota nº 2	17.315,49	572-Bancos e instituciones crédito	a	542-Créditos a C.P.
				14.358,75
				762-Ingresos financieros de créditos
	15.283,50	542-Créditos a C.P.	a	252-Créditos a L.P.
				2.956,74
				15.283,50
Cuota nº 3	17.315,49	572-Bancos e instituciones crédito	a	542-Créditos a C.P.
				15.283,50
				762-Ingresos financieros de créditos
	16.267,80	542-Créditos a C.P.	a	252-Créditos a L.P.
				2.031,99
				16.267,80
Cuota nº 4	17.315,49	572-Bancos e instituciones crédito	a	542-Créditos a C.P.
				16.267,80
				762-Ingresos financieros de créditos
				1.047,69

www.finanplan.com

Software de Planificación económico financiera empresarial, Análisis de estados financieros empresariales, Valoración de empresas, Unidades generadoras de efectivo y Estudios de inversión.

Nuevo Plan General de Contabilidad - NIC-NIIF (Normas internacionales de contabilidad)